



CFA INSTITUTE SJOITTAJAN OIKEUDET

CFA Institute on laatinut rahoituspalveluiden ja -tuotteiden ostajille "Sijoittajan oikeudet". Se kertoo, millaista kohtelua rahoituspalveluiden asiakkaalla on oikeus odottaa. Kymmenen pykälää heijastavat periaatteita, joihin asiakkaan ja ammattimaisen palveluntarjoajan välinen luottamus perustuu, oli asiakas sitten ostamassa omaisuudenhoidoa, sijoitustutkimusta tai -neuvontaa, henkilökohtaista pankkiasiointia, vakuutuksia tai hoitamassa kiinteistöasioitaan. Sijoittajien oikeudet auttavat sinua keräämään olennaiset tiedot sekä saamaan odotuksiasi vastaavaa palvelua, kun laadit sijoitussuunnitelmaa, käyt läpi asioitasi pankki- tai sijoitusneuvojan kanssa, avaat pankkitiliä tai ostat asuntoa. **Vaativalla rahoitusalan ammattilaisia kunnioittamaan näitä oikeuksia voit paremmin luottaa palveluita tarjoavaan henkilöön/yritykseen. Näin rakennamme yhdessä luottamusta, kunnioitusta sekä edistämme rahoitusalan rehellisyyttä.**

KÄYTTÄESSÄNI RAHOITUSALAN AMMATTILAISTEN JA YRITYSTEN PALVELUITA MINULLA ON OIKEUS...

1. **rehelliseen**, asiantuntevaan ja eettisesti kestävään kohteluun, joka kunnioittaa voimassaolevaa lakia;
2. itsenäisiin ja **objektiivisiin** neuvoihin ja apuun, jotka perustuvat asiantunteviin analyysihin, hyvään arvostelukykyyn ja huolelliseen työhön;
3. siihen, että omat taloudelliset **intressini** menevät asiaani hoitavan henkilön ja hänen edustamansa yrityksen intressien edelle;
4. saada **yhtä hyvää** kohtelua kuin muutkin asiakkaat;
5. kuulla olemassa olevista tai mahdollisista **eturistiriidoista** tuotteiden tai palveluiden tarjoamisessa;
6. siihen, että taloudellinen tilanteeni, tavoitteeni ja rajoitteeni **ymmärretään**, ja ne huomioidaan saamissani neuvoissa;
7. selkeään, täsmälliseen, täydelliseen ja oikea-aikaiseen **viestintään** selkokielellä ja sellaisessa muodossa, jossa tieto välittyy tehokkaasti;
8. saada selvyys kaikista veloitettavista **palkkioista** ja kustannuksista, joiden tulee olla tasapuolisia ja kohtuullisia;
9. **luottamuksellisuuteen** tietojeni käsittelyssä;
10. asianmukaisiin ja täydellisiin, puolestani tehdyn työn tueksi laadittuihin **asiakirjoihin**.

Käy sivulla cfainstitute.org/futurefinance